

ЗНАЧЕНИЕ ЭЛЕКТРОННЫХ ДЕНЕГ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ РАЗВИТИЯ

О.К. Титова, 3 курс

*Научный руководитель – А.И. Разинков
Полесский государственный университет*

Актуальность. Новые средства денежного обращения нуждаются в глубоком изучении и дальнейшем формировании. Электронные деньги все более явно становятся нашей повседневной реальностью, с которой уже необходимо считаться.

В настоящее время электронные деньги рассматриваются как потенциальный заменитель наличности для микроплатежей. Однако по своим качествам электронные деньги способны частично заменить или полностью вытеснить при расчетах наличные деньги. Искусственное ограничение суммы, которая может сберегаться в электронном кошельке, вызвано неуверенностью регуляторов в надежности и безопасности использования такого платежного инструмента. Очевидно, что при отсутствии негативных примеров, этот лимит будет или увеличиваться, или полностью отменен [1].

Феномен электронных денег тесно взаимосвязан с зарождением Интернет-экономики и информационного общества. Компьютерные системы вошли во все сферы нашей жизни [2, с.5].

Рассматриваемые современные средства денежного обращения являются одним из последних революционных новшеств на стыке технологии и экономики. Электронные деньги позволяют осуществлять платеж наиболее прогрессивным на данный момент способом - с использованием информационных технологий.

Гипотеза исследования. Предполагается, что системы электронных платежей получат большое распространение в РБ, особенно в сфере туризма и гостеприимства, а электронные деньги будут выступать одним из главных факторов развития данной отрасли.

Объект исследования. Электронные деньги как фактор развития экономики.

Предмет исследования. Система on-line расчетов EasyPay и ее значение на современном этапе.

Цель исследования. Проанализировать распространение сети Интернет как преимущественной среды обращения электронных денег, рассмотреть действующую систему электронных платежей EasyPay в РБ.

Задачи исследования:

1. Выявление преимуществ и недостатков электронных денег перед бумажными.
2. Определение перспектив развития электронных платежных систем.
3. Выяснение проблем внедрения электронных денег.
4. Уточнение понятия «электронные деньги».

Методы исследования:

1. Изучение научно-методической литературы.
2. Социологический опрос.
3. В процессе написания работы использованы общенаучные методы познания (индукция, дедукция, синтез, абстракция, анализ), которые позволили на основе изученной информации выработать предложения, содержащие научную новизну.

Теоретическая и практическая значимость заключается в разработке рекомендаций по использованию электронных денег в различных ситуациях. Уточнен понятийный аппарат в области электронных денег, а именно само понятие «электронные деньги».

Теоретическая значимость данной работы определяется актуальностью ее тематики и заключается в том, что полученные в ходе исследования положения, выводы и предложения развивают и дополняют ряд аспектов теории денег, финансов, экономической культуры. Практическая значимость заключается в том, что материалы, положения и практические рекомендации могут найти применение в процессе формирования институциональной среды эмиссии и обращения электронных денег. Результаты исследования могут быть использованы при совершенствовании экономической политики.

Научная новизна состоит в следующем:

- определен предмет электронных денег, что позволило сделать вывод о возникновении нового вида наличных кредитных денег и опровергнуть утверждение об электронных деньгах как новом виде безналичных кредитных денег;
- выявлено несоответствие употребляемой в отечественной экономической литературе дефиниции «электронные деньги» предмету электронных денег и некорректное употребление терминов-заместителей;
- теоретически обосновано появление электронных денег в процессе развития денег; выделена экономическая потребность появления электронных денег и сделан вывод о влиянии на данный процесс электронной коммерции, развивающейся в глобальной информационной сети Интернет, и других причин.

EasyPay. Первая система on-line расчётов в Беларуси, (от английского: Easy – легко, Pay – платить) это платежная система, предназначенная для осуществления быстрых платежей, надежный и быстрый способ передачи денег в интернете и с помощью SMS-сообщений. EasyPay – это совместный проект ОАО «Белгазпромбанк» и ООО «Открытый Контакт». Система EasyPay предназначена для пользователей различных услуг и покупателей интернет-магазинов, как удобное средство платежей через интернет. Вместо отнимающих время поездок в пункты приема платежей и очередей, все услуги и покупки можно совершать в удобное время и в одном месте.

Выводы:

В настоящее время электронные деньги как разновидность еще окончательно не сформировались. Современная технология позволила людям использовать множество вариантов денежных

расчетов. Относить все из них к расчетам именно электронными деньгами ошибочно. Поскольку пока в научной литературе присутствуют разногласия относительно природы электронных денег, создатели различных платежных систем эксплуатируют этот термин неверно.

В Директиве Европейского парламента и Совета от 18.09.2000 № 2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью», уточнено определение «электронных денег»: – денежная стоимость, представляющая собой требование к эмитенту, которая:

1. хранится на электронном устройстве;
 2. эмитируется после получения денежных средств в размере не менее объема принимаемых на себя обязательств;
 3. принимается в качестве средства платежа не только эмитентом, но и другими фирмами. [3]
- Электронные деньги имеют следующие преимущества перед наличными деньгами:
- ♦ превосходная делимость и объединяемость — при проведении платежа не возникает необходимости в сдаче;
 - ♦ высокая портативность — величина суммы не связана с габаритными или весовыми размерами денег, как в случае с наличными деньгами;
 - ♦ очень низкая стоимость эмиссии электронных денег — не надо чеканить монеты и печатать банкноты, использовать металлы, бумагу, краски и т. д.;
 - ♦ не нужно физически пересчитывать деньги, эта функция переносится на инструмент хранения или платежный инструмент;
 - ♦ проще, чем в случае с наличными деньгами, организовать физическую охрану электронных денег;
 - ♦ момент платежа фиксируется электронными системами, воздействие человеческого фактора снижается;
 - ♦ при платеже через фискализированное устройство торговцу невозможно укрыть средства от налогообложения;
 - ♦ электронные деньги не нужно пересчитывать, упаковывать, перевозить и организовывать специальные хранилища;
 - ♦ идеальная сохраняемость — электронные деньги не теряют своих качеств с течением времени;
 - ♦ идеальная качественная однородность — отдельные экземпляры электронных денег не обладают уникальными свойствами (как, например, царапины на монетах);
 - ♦ безопасность — защищенность от хищения, подделки, изменения номинала и т. п., обеспечивается криптографическими и электронными средствами.

Недостатки электронных денег:

- отсутствие устоявшегося правового регулирования, — многие государства ещё не определились в своем однозначном отношении к электронным деньгам;
- несмотря на отличную портативность, электронные деньги нуждаются в специальных инструментах хранения и обращения;
- средства криптографической защиты, которыми защищаются системы электронных денег, ещё не имеют длительной истории успешной эксплуатации;
- теоретически, заинтересованные лица могут пытаться отслеживать персональные данные плательщиков и обращение электронных денег вне банковской системы;
- возможны хищения электронных денег.

Проблемы внедрения

Центробанки большинства стран очень настороженно относятся к развитию электронных денег, боясь неконтролируемой эмиссии и других возможных злоупотреблений. Существует много спорных вопросов касательно внедрения электронных денег. Введение электронных валют вызывает ряд вопросов, таких как принципиально не решённые проблемы по сбору налогов, обеспечения эмиссии, отсутствия стандартов обеспечения эмиссии и обращения электронных нефинансовых денег, опасения об использовании электронных платежных систем для отмывания денег. Для оборота электронных денег используются достаточно сложные технологии, и коммерческие банки не всегда хотят и способны самостоятельно развивать новые продукты [4].

На фоне проблем с реализацией проектов «электронных денег» коммерческими банками на рынке появляется множество мелких проектов и стартапов, основными проблемами которых на данный момент являются:

- крайне малый размер реального рынка «электронных денег»;
- приоритетная ориентированность законодательств в области платёжных систем на банковскую отрасль;
- неготовность регуляторов пустить на рынок платёжных систем компании-«не банки»;
- большое количество конкурирующих и плохо ориентированных на своих потребителей технологий и отсутствие стандартов.

Очевидно, что проблемы нового рынка «электронных денег» могут решаться длительным эволюционным путём либо с помощью больших инфраструктурных проектов, инициируемых государствами (например, российская Национальная система платежных карт или украинская НСМЭП).

Список использованных источников

1. Лебедев, А. Электронные деньги: миф или реальность – [электронный ресурс] режим доступа: www.emoney.ru/publish/s05.htm. 15.02.2012
2. Известия СПбГУЭФ: «Электронные формы денег и новые виды платежных систем» С. А. Белозеров – 2009. – № 3. – С. 5.
3. Директива 2000/46/ЕС Европейского парламента и Совета ЕС, Статья 1
4. «Куда идут деньги» член Международной академии информатизации член научно-экспертного совета Комитета по экономической политике и предпринимательству ГД РФ В. Юровицкий – [электронный ресурс] режим доступа: www.yur.ru. 17.02.2012